

## Vous êtes :

artisans, commerçants  
chefs d'entreprise  
professions libérales



Quelle stratégie mettre en place aujourd'hui  
pour mieux préparer demain ?  
Optimisez votre situation personnelle

# LE BILAN RETRAITE

## Votre avenir se prépare aujourd'hui

### VOS QUESTIONS

À quel âge vais-je pouvoir cesser de travailler ?  
Combien vais-je percevoir ?  
Quels seront les droits de mon conjoint ?  
Comment optimiser ma situation pour maintenir mon niveau de revenu ?  
Puis-je cumuler une activité professionnelle avec une pension de retraite ?

### NOS SOLUTIONS

Nous analysons votre situation et vous remettons un bilan qui définit :

- Le montant de vos droits et ceux de votre conjoint à différents âges de départ à la retraite.
- Votre âge optimal de départ à la retraite.
- Les moyens d'optimiser votre situation pendant la période de travail restant à courir.

➤ Obtenez une vision claire et précise des effets de la réforme des retraites sur votre situation personnelle. Bénéficiez de solutions pratiques élaborées en toute indépendance de prestataires.

SOCIAL / RH

## NOTRE OFFRE EN DÉTAIL

Notre bilan approfondi comprend :

- L'estimation de vos droits à la retraite (droits personnels et droits de réversion).
- Le rappel des hypothèses de calcul.
- La comparaison entre votre rémunération actuelle et le montant de votre retraite.
- L'évaluation et l'orientation de vos efforts d'épargne pour vous constituer un supplément de revenu et /ou un capital de fin de carrière.
- La nécessité de racheter ou pas les trimestres manquants.

### >> SERVICE COMPLÉMENTAIRE :

Nous sommes en mesure, le moment venu, de gérer la liquidation de vos droits à la retraite.

## DÉROULEMENT DE LA MISSION

1<sup>ère</sup> étape :

- État des lieux : entretien avec notre spécialiste.
- Analyse de votre relevé d'informations avec la mise en lumière des manques et des anomalies éventuelles.
- Rappel des principes de calcul.
- Estimation des droits à la retraite.

2<sup>e</sup> étape :

- Remise de votre bilan retraite détaillé.
- Préconisations pour optimiser votre situation personnelle.

## LETTRE DE MISSION

Notre collaboration est définie dans le cadre d'une lettre de mission qui fixe les objectifs de notre mission, les travaux à réaliser et le montant de nos honoraires.



## LES + SOREX

- ▶ Disposez de présentations synthétiques, claires et pédagogiques, et de restitutions à distance (web) si nécessaire.
- ▶ Bénéficiez de l'expérience du groupe de travail Eurus qui partage les meilleures pratiques et les solutions les plus performantes avec le pôle Social/RH de SOREX.

### NOUS CONTACTER

#### SOREX ANGERS

3 rue Fernand Forest  
BP 70814  
49008 ANGERS Cedex 01

Tél : 02 41 68 66 11

Courriel : [sorex.angers@sorex.pro](mailto:sorex.angers@sorex.pro)

#### SOREX CHOLET

16 boulevard Faidherbe  
BP 11964  
49319 CHOLET Cedex

Tél : 02 41 65 84 55

Courriel : [sorex.cholet@sorex.pro](mailto:sorex.cholet@sorex.pro)



[WWW.SOREX.PRO](http://WWW.SOREX.PRO)